

**VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ -
TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA**

Hornicko-geologická fakulta

Institut ekonomiky a řízení

**POROVNÁNÍ VYBRANÝCH PRODUKTŮ NA POJISTNÉM
TRHU**

Comparison of selected products in the insurance market

bakalářská práce

Autor:

Viktor Svozil

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Jana Bartoňová

OSTRAVA 2013

Zadání bakalářské práce

Student: **Viktor Svozil**
Studijní program: B2102 Nerostné suroviny
Studijní obor: 2102R001 Ekonomika a řízení v oblasti surovin
Téma: Porovnání vybraných produktů na pojistném trhu
Comparison of selected products in the insurance market

Zásady pro vypracování:

Charakterizujte zvolené pojišťovny a jejich produkty. Následně proveďte zhodnocení vybraných pojistných produktů. Práci strukturujte do následujících kapitol:

1. Úvod
2. Charakteristika vybraných pojišťoven
3. Popis pojistných produktů
4. Zhodnocení vybraných pojistných produktů
5. Závěr

Rozsah: 25 - 30 stran textu

Seznam doporučené odborné literatury:

DUCHÁČKOVÁ, Eva; DAŇHEL, Jaroslav. Teorie pojistných trhů. 1. vyd. Praha : Professional Publishing, 2010. 216 s. ISBN 978-80-7431-015-7.

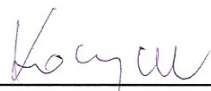
DUCHÁČKOVÁ, Eva. Principy pojištění a pojišťovnictví. 3.vyd. Praha : Ekopress, 2009. 224 s. ISBN 978-80-86929-51-4.

Formální náležitosti a rozsah bakalářské práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.


Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Jana Bartoňová**

Datum zadání: 31.10.2012

Datum odevzdání: 30.04.2013


doc. Dr. Ing. Oldřich Kodým
vedoucí institutu




prof. Ing. Vladimír Slivka, CSc., dr.h.c.
děkan fakulty

Prohlášení

- Celou bakalářskou práci včetně příloh, jsem vypracoval samostatně a uvedl jsem všechny použité podklady a literaturu.
- Byl jsem seznámen s tím, že na moji bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č.121/2000 Sb. - autorský zákon, zejména § 35 – využití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a využití díla školního a § 60 – školní dílo.
- Beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, bakalářskou práci užít (§ 35 odst. 3).
- Souhlasím s tím, že jeden výtisk bakalářské práce bude uložen v Ústřední knihovně VŠB-TUO k prezenčnímu nahlédnutí a jeden výtisk bude uložen u vedoucího bakalářské práce. Souhlasím s tím, že údaje o bakalářské práci, obsažené v Záznamu o závěrečné práci, umístěném v příloze mé bakalářské práce, budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO.
- Souhlasím s tím, že bakalářská práce je licencována pod Creative Commons Attribution-NonCommercial-ShareAlike 3.0 Unported licencí. Pro zobrazení kopie této licence, je možno navštívit <http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/3.0/>
- Bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu o komerční využití z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona.
- Bylo sjednáno, že užít své dílo – bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu komerčnímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 26. 4. 2013

Viktor Svozil

Poděkování

Děkuji vedoucí bakalářské práce Ing. Janě Bartoňové za ochotu, trpělivost a cenné rady, které mi poskytla při vypracování této bakalářské práce.

Anotace

Tato bakalářská práce je zaměřena na porovnání vybraných produktů životního pojištění, havarijního pojištění a pojištění odpovědnosti z provozu vozidla tří pojišťoven. Vybranými pojišťovnami jsou Allianz pojišťovna, a.s., Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. Vienna Insurance Group a Generali pojišťovna, a.s. V práci je uvedena základní charakteristika vybraných pojištění, charakteristika vybraných produktů těchto pojištění a charakteristika vybraných pojišťoven. Práce doporučuje potencionálním klientům nejvhodnější z vybraných pojištění, dle konkrétních požadavků subjektů v modelových příkladech.

Klíčová slova: životní pojištění, havarijní pojištění, pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, povinné ručení, pojišťovna

Summary

This bachelor thesis is focused on the comparison of selected products of life insurance, accident insurance and insurance vehicle liability of three insurance companies. The selected insurance companies are Allianz pojišťovna, a.s., Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. Vienna Insurance Group a Generali pojišťovna, a.s. This thesis presents the basic characteristics of selected insurance, characteristics of selected insurances's products and characteristics of selected insurance companies. Thesis recommends potential clients the best selection of insurance, according to the specific requirements of subjects in model examples.

Keywords: life insurance, accident insurance, insurance vehicle liability, the insurance company

OBSAH

| | |
|---|----------|
| 1. ÚVOD | 1 |
| 2. CHARAKTERISTIKA VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN | 2 |
| 2.1. Allianz pojišťovna, a.s. | 2 |
| 2.2. Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group | 2 |
| 2.3. Generali pojišťovna a.s. | 3 |
| 3. POPIS POJISTNÝCH PRODUKTŮ | 4 |
| 3.1. CHARAKTERISTIKA ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ | 4 |
| 3.1.1. Pojištění pro případ smrti | 6 |
| 3.1.2. Pojištění pro případ dožití | 6 |
| 3.1.3. Smíšené pojištění | 7 |
| 3.1.4. Univerzální životní pojištění | 7 |
| 3.1.5. Investiční životní pojištění | 8 |
| 3.1.6. Připojištění k životnímu pojištění | 8 |
| 3.2. CHARAKTERISTIKA POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI Z PROVOZU VOZIDLA .. | 9 |
| 3.3. CHARAKTERISTIKA HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ | 10 |
| 3.4. VYBRANÉ PRODUKTY ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ | 10 |
| 3.4.1. Pojištění PRO život | 10 |
| 3.4.2. Pojištění EVOLUCE | 11 |
| 3.4.3. Pojištění Dolce Vita | 11 |
| 3.5. VYBRANÉ PRODUKTY POVINNÉHO RUČENÍ | 12 |
| 3.5.1. Povinné ručení od Allianz pojišťovny, a.s. | 12 |
| 3.5.2. Povinné ručení Česká podnikatelská pojišťovny, a.s. | 13 |
| 3.5.3. Povinné ručení od Generali pojišťovny, a.s. | 14 |
| 3.6. VYBRANÉ PRODUKTY HAVARIJNÍHO POJIŠTĚNÍ | 15 |
| 3.6.1. Havarijní pojištění od Allianz pojišťovny, a.s. | 15 |
| 3.6.2. Havarijní pojištění od České podnikatelské pojišťovny, a.s. | 15 |
| 3.6.3. Havarijní pojištění od Generali pojišťovny, a.s. | 16 |

| | |
|--|-----------|
| 4. ZHODNOCENÍ VYBRANÝCH PRODUKTŮ | 17 |
| 4.1. ZHODNOCENÍ VYBRANÝCH PRODUKTŮ ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ..... | 17 |
| 4.1.1. Pojištění PRO život | 18 |
| 4.1.2. Pojištění EVOLUCE | 18 |
| 4.1.3. Pojištění Dolce Vita..... | 19 |
| 4.1.4. Vyhodnocení..... | 19 |
| 4.2. ZHODNOCENÍ VYBRANÝCH PRODUKTŮ POVINNÉHO RUČENÍ..... | 20 |
| 4.2.1. Povinné ručení EXKLUZIV (Allianz pojišťovna, a.s.)..... | 20 |
| 4.2.2. Povinné ručení SUPERPOV (Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.) | 21 |
| 4.2.3. Povinné ručení EXKLUZIV (Generali pojišťovna, a.s.)..... | 21 |
| 4.2.4. Vyhodnocení..... | 22 |
| 4.3. ZHODNOCENÍ VYBRANÝCH PRODUKTŮ HAVARIJNÍHO POJIŠTĚNÍ | 22 |
| 4.3.1. Havarijní pojištění EXKLUZIV (Allianz pojišťovna, a.s.) | 22 |
| 4.3.2. Havarijní pojištění IDEÁLKASKO (Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.) | 23 |
| 4.3.3. Havarijní pojištění KASKO (Generali pojišťovna, a.s.) | 23 |
| 4.3.4. Vyhodnocení..... | 24 |
| 4.4. ZHODNOCENÍ PROPOJIŠTĚNOSTI POVINNÉHO RUČENÍ A HAVARIJNÍHO POJIŠTĚNÍ..... | 25 |
| 4.4.1. Allianz pojišťovna, a.s. | 25 |
| 4.4.2. Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. | 25 |
| 4.4.3. Generali pojišťovna, a.s. | 25 |
| 4.4.4. Vyhodnocení..... | 26 |
| 5. ZÁVĚR..... | 27 |
| SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY | 29 |
| SEZNAM POUŽITÝCH OBRÁZKŮ | 31 |
| SEZNAM POUŽITÝCH TABULEK..... | 32 |
| SEZNAM PŘÍLOH..... | 33 |

SEZNAM ZKRATEK

a.s. Akciová společnost

cm³ centimetr krychlový

č. číslo

ČR Česká republika

kW kilowatt

mil milión

TDI Turbo Direct Injection - motor vybavený přímým vstřikováním

tzv takzvaný

viz lze vidět

1. ÚVOD

V životě každého člověka dochází k různým událostem, ať už se jedná o ty dobré nebo ty špatné. Některé jsou předvídatelné a můžeme je do jisté míry ovlivnit, jiné jsou bohužel nepředvídatelné a musíme se s nimi smířit. Přichází nečekaně a bez přípravy. Rizikové situace ohrožují naše zdraví nebo majetek a i přesto, že jsou pro člověka nepříjemnou záležitostí, je lze spojit s jistou finanční útěchou v podobě peněžního plnění z pojištění. Z tohoto plnění je možno uhradit vzniklé náklady, zajistit rodinu v případě úmrtí živitele, odškodnit poškozeného a mnoho dalšího.

Jelikož se, ale na českém pojistném trhu nachází mnoho různých pojišťoven a nepřehledný počet pojistných produktů, je velmi obtížné zvolit ten pravý. Pojišťovny se předhánějí v nabídkách, kterým obyčejní lidé vůbec nerozumí. Proto si sjednávají pojištění, které vlastně nepotřebují. Každý člověk musí zvážit svoji životní situaci a předpokládat budoucí vývoj svého života. Na základě těchto skutečností se rozhodnout pro to, co právě on, s přihlédnutím k budoucímu nečekanému vývoji potřebuje.

Cílem této bakalářské práce je charakterizovat vybrané pojišťovny a produkty. Následně provést zhodnocení vybraných produktů.

Práce je strukturována do 5 kapitol. První kapitola obsahuje úvod. Druhá kapitola charakterizuje vybrané pojišťovny, kterými jsou Allianz pojišťovna, a.s., Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. Vienna Insurance Group a Generali pojišťovna, a.s. Ve třetí kapitole je charakterizováno životní pojištění, pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a havarijní pojištění. Dále, jsou zde popsány vybrané produkty těchto pojištění. Ve čtvrté kapitole je provedeno zhodnocení vybraných produktů a vybrány optimální varianty pro konkrétní subjekty. Pátá kapitola obsahuje závěr.

2. CHARAKTERISTIKA VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN

V této kapitole jsou popsány vybrané pojišťovny, kterými jsou Allianz pojišťovna, a.s., Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. Vienna Insurance Group a Generali pojišťovna, a.s. Charakteristika je doplněna o umístění pojišťoven v soutěži pojišťoven roku 2011.

2.1. Allianz pojišťovna, a.s.

Allianz pojišťovna je součástí předního světového pojišťovacího koncernu Allianz SE. Na českém trhu působí od roku 1993 a během svého působení v České republice se vypracovala mezi tři největší české pojišťovny.



Obrázek č. 1: Logo Allianz pojišťovny, a.s.

Nejdříve začínala s nabídkou životního pojištění a pojištěním majetku občanů. Od roku 1995 nabízí také havarijní pojištění. V roce 1999 se stala jednou ze 12 pojišťoven, které začaly nabízet povinné ručení. [5]

Ocenění v soutěži pojišťovna roku 2011

Pojišťovna se umístila na 3. místě v pojištění průmyslu a podnikatelů, na 2. místě v pojištění občanů, na 1. místě v auto pojištění a na 2. místě v životní pojištění. [6]

2.2. Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group (dále jen Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.) je univerzální pojišťovnou, která působí na českém pojistném trhu od roku 1995. Od roku 2005 je součástí jedné z největších evropských pojišťovacích skupin Vienna Insurance Group. Je 3. největším poskytovatelem povinného ručení v ČR. [7]



Obrázek č. 2: Logo České podnikatelské pojišťovny, a.s.

Kromě pojištění vozidel nabízí ČPP pojišťovna také pojištění osob (úrazové, zdravotní, investiční životní a kapitálové životní pojištění), cestovní pojištění, pojištění majetku, podnikatelské pojištění nebo pojištění zodpovědnosti.

Ocenění v soutěži pojišťovna roku 2011

Pojišťovna získala 2. místo v auto pojištění a v pojištění průmyslu a podnikatelů, také se umístila na 3. místě v pojištění občanů. [6]

2.3.Generali Pojišťovna a.s.

Generali Pojišťovna a.s. je komplexním pojišťovacím ústavem. Pojišťovna je součástí Skupiny Generali, která patří mezi největší pojišťovny na světě a je největším evropským životním pojistitelem



GENERALI
Pojišťovna

Obrázek č. 3: Logo Generali pojišťovny, a.s.

Pobočka Generali byla v Praze založena již v roce 1832. Roku 1945 došlo dekretem prezidenta republiky ke znárodnění soukromých pojišťoven. V roce 1993 se Generali vrátila zpět do České republiky jako jedna z nejsilnějších a nejspolehlivějších pojišťoven. Významným milníkem v novodobé historii společnosti bylo převzetí pojišťovny Zürich k 1. lednu 2003, které znamenalo především posílení pozice v oblasti pojištění motorových vozidel i dalších odvětví neživotního pojištění.

Široký pojistný program, zahrnující pojištění osob, majetku, odpovědnosti, motorových vozidel, průmyslových a podnikatelských rizik je poskytován prostřednictvím vlastních spolupracovníků i řady renomovaných makléřských společností. Generali je hustotou sítě svých zastoupení dostupná zákazníkům na celém území České republiky. [8]

Ocenění v soutěži pojišťovna roku 2011

Pojišťovna se umístila na 5. místě v pojištění občanů a auto pojištění. [6]

3. POPIS POJISTNÝCH PRODUKTŮ

V této kapitole je provedena charakteristika životního pojištění, pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a havarijního pojištění. Dále jsou zde charakterizovány vybrané produkty životního pojištění, kterými jsou PRO život, EVOLUCE a Dolce Vita. Následně jsou popsány produkty pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a havarijního pojištění.

3.1. Charakteristika životního pojištění

„Nepředvídatelnost a nejistota spojená s individuální délkou života a s újmami na zdraví každého jednotlivce a s tím spojené ekonomické dopady na rodinu a nejbližší osoby byly a stále jsou i v dnešním moderním světě závažným a objektivním důvodem pro hledání způsobu, jak tato životní rizika řešit. Teoreticky i prakticky ověřeným nejvhodnějším způsobem řešení finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti na člověka je i v těchto případech kategorie pojištění. S ohledem na ekonomickou váhu životních rizik došlo k uplatnění varianty jejich řešení prostřednictvím životního pojištění, a to prakticky současně se zrodem pojišťovnictví vůbec, původně vzniklého jako atribut lidské solidarity a později stále více prosazujícího jako komerční kategorie“. [3]

Životní pojištění kryje dvě základní události, a to úmrtí a dožití. V současné době životní pojištění různými způsoby kombinuje tyto dvě události. Do krytí v produktech životního pojištění bývají často zahrnuta ještě další pojistná nebezpečí neživotního charakteru, jako je invalidita, úraz, vážné nemoci a podobně. [2]

V dřívějších dobách bylo nejdůležitějším posláním životního pojištění finanční ochrana pozůstalých v případě úmrtí živitele. Pojištění bylo nejčastěji prodáváno pod názvem pohřební pojištění, jelikož většina pojistného byla spotřebována na náklady, spojené s pohřbem. [3]

Dnes se životní pojištění stává jedním z alternativních nástrojů kryjících potřeby lidí ve stáří, jelikož se přisuzuje význam spíše dožití, tedy spořicí složce.

V konstrukci životního pojištění je dopředu sjednána pojistná částka (pojistné částky), které budou vyplaceny v případě smrti pojištěného nebo v případě dožití se sjednaného okamžiku. [2]

Struktura ceny životního pojištění

Struktura se skládá z rizikové složky, rezervotvorné složky a kalkulovaných správních nákladů. **Riziková složka pojistného** je určená k pokrytí pojistného plnění při úmrtí. **Rezervotvorná (spořivá) složka pojistného** slouží k pokrytí pojistných plnění při dožití. **Kalkulované správní náklady** slouží na pokrytí nákladů spojených se správou životního pojištění.

Tabulka č. 1: Struktura ceny životního pojištění

| brutto (celkové) pojistné | | |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| netto (ryzí) pojistné | | správní náklady |
| rezervotvorná (spořivá) složka | riziková složka | správní náklady |

Zdroj: [2]

Velikost netto pojistného v životním pojištění se určuje na základě faktorů, kterými jsou velikost sjednané pojistné částky, úroveň technické úrokové míry a ohodnocení rizika-pravděpodobností úmrtí.

Základní rozdělení životního pojištění

Životní pojištění zahrnuje sice krytí pouze dvou rizik, ale v rámci životního pojištění je krytí těchto rizik kombinováno v různých podobách, proto existuje celá řada druhů a podob životního pojištění.

- **pojištění pro případ smrti**, kdy je pojistnou událostí smrt pojištěného (dočasné pojištění pro případ úmrtí, časově neomezené pojištění pro případ úmrtí,
- **pojištění pro případ dožití**, kdy pojistnou událostí je dožití se sjednaného věku pojištěným,

- **smíšené pojištění pro případ smrti nebo dožití**, kdy jsou tato dvě rizika kombinována.
- **modifikované podoby smíšeného životního pojištění** (univerzální životní pojištění, investiční životní pojištění). [2]

3.1.1. Pojištění pro případ smrti

Pojištění pro případ smrti, nazývané také **rizikové životní pojištění**, je pojištění, kde je pojistnou událostí smrt pojištěného. Na základě prokázání pojistné události například úmrtním listem pojistitel vyplatí oprávněné osobě pojistné plnění. Není-li oprávněné osoby, vstupuje pojistné plnění do dědického řízení. [3]

Základní rozdělení podle způsobu sjednání pojistné doby

Dočasné pojištění pro případ úmrtí

Pojištění kryje riziko úmrtí výhradně v rámci sjednané pojistné doby. Pokud k pojistné události nedojde, pojistné plnění vyplaceno není.

Časově neomezené pojištění pro případ úmrtí

Pojistné plnění je vyplaceno vždy, pouze není známo v kterém okamžiku. Většinou bývá stanoven maximální horní věk jako možný termín pro výplatu pojistného plnění (například 85 let) a placení pojistného je omezeno maximálně do určitého věku (například 65 let). [2]

3.1.2. Pojištění pro případ dožití

U tohoto pojištění může nastat pouze jedna pojistná událost a tou je dožití se pojistné doby. Jedná se spíše o tvorbu úspor. Hlavní nevýhodou tohoto pojištění je, že pokud pojistná událost nenastane, pojištění zaniká bez náhrady. Zánik bez náhrady lze atraktivit doplněním o připojištění výhrady vrácení pojistného v případě smrti pojištěného. [3]

3.1.3. Smíšené pojištění

Smíšené pojištění je historicky nejprodávanější životní pojištění. Bývá také nazýváno **kapitálové životní pojištění**. Jedná se o kombinaci pojištění pro případ smrti a pojištění pro případ dožití. Pojistná částka je vyplacena v případě smrti oprávněné osobě nebo při dožití se konce pojistné doby pojištěnému. Smíšené životní pojištění může být sjednáno na různé pojistné částky při smrti a při dožití.

Modifikované podoby smíšeného životního pojištění

„V reakci na potřeby potenciálních pojištěných vytvořily pojišťovny nové podoby smíšeného životního pojištění, v zájmu přizpůsobit toto pojištění jejich potřebám a finančním možnostem. Postupně se vyvinulo tzv. univerzální životní pojištění, které umožňuje uplatnění variantnosti ve své konstrukci, a dále formy životního pojištění spojené s investováním.“ [3]

3.1.4. Univerzální životní pojištění

Univerzální životní pojištění, často označované jako pružné nebo flexibilní je pojištění, které umožňuje pojištěným přizpůsobovat rozsah pojistné ochrany svým momentálním finančním možnostem. Jedná se o kombinaci dočasného pojištění pro případ smrti a spořicího účtu. Pojistník může upravovat výši a dobu placení pojistného, dočasně zastavit placení nebo jej znovu obnovit.

Univerzální životní pojištění se skládá ze dvou základních složek:

- spořicí složka - výplata pojistné částky při dožití se daného věku
- riziková složka - výplaty pojistných plnění (sjednaných pojistných částek)

Hlavní změnou oproti kapitálovému životnímu pojištění je, že pojištění nemá pevně stanovenou výši pojistného a pojištěný jej může platit, kdy sám uzná za vhodné. Nepravidelné placení pojistného je řešeno tak, že příspěvky jsou ukládány na spořicí účet a z něj se pravidelně sráží rizikové pojistné. Dá se říci, že doba neplacení pojistného může být tak dlouhá, dokud nedojde k vyčerpání spořicího účtu. Zůstatek na účtu představuje rezervu (tzv. spořicí složku), která se dále zhodnocuje. [2]

Pojišťovny kvůli snížení rizika většinou požadují zaplacení několika prvních plateb pojistného, než může pojištěný začít s využíváním flexibility produktu nebo stanovují minimální a maximální pojistné, které může být zaplaceno za dané období.

Po dohodě s pojišťovnou si pojištěný může změnit pojistnou částku pro případ smrti popřípadě pojistné částky připojištění neživotního charakteru. Pojištěný tedy může v mládí preferovat tvorbu větších úspor a nastavit si tedy pojistnou částku v minimální výši a pojistnou smlouvu využívat ke spoření. Po založení rodiny potřeba pojistné ochrany stoupá a pojištěný si díky flexibilitě produktu navýší pojistné částky bez nutnosti úprav pojistného. [1]

3.1.5. Investiční životní pojištění

Investiční životní pojištění je smíšené životní pojištění kde se část pojistného investuje do podílových fondů. Výsledná hodnota naspořených prostředků tedy není předem známa. Pojištění nabízí klientům vyšší výnosový potenciál zhodnocení rezerv než ostatní životní pojištění. Investiční riziko je zcela přeneseno na pojištěného. Ten si sám volí, do kterých fondů bude investovat. Poměr mezi zvolenými fondy může kdykoliv měnit. Pojistník má většinou na výběr mezi několika strategiemi nabízejících pojišťovnou.

Pojistné se dělí na tři části. První část se spotřebuje na úhradu správních nákladů, z druhé části je placeno rizikové pojistné a třetí část tvoří rezerva. Z rezervy klient následně nakupuje tzv. podílové jednotky, které představují nárok na předepsaný podíl příslušného investičního fondu. [3]

3.1.6. Připojištění k životnímu pojištění

V dnešní době je pro životní pojištění typické, že bývá krytí rizika dožití a úmrtí doplňováno o krytí neživotních rizik. Jedná se především o úrazové pojištění, invalidní pojištění, pojištění vážných chorob, nemocenské pojištění, pojištění dlouhodobé péče.

3.2.Charakteristika pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, lidově nazýváno **povinné ručení**, je povinné smluvní pojištění, které je upraveno zákonem č. 168/1999 Sb. Tento zákon nabyl účinnosti 1. 1. 2000.

Před touto zákonnou úpravou se pojištění jmenovalo **zákonné pojištění vozidel** a bylo provozováno monopolně Českou pojišťovnou. Formu pojištění a výši ceny stanovoval stát zákonem.

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla vzniká na základě smlouvy, kterou je vlastník vozidla povinen uzavřít s některou z pojišťoven vlastnících licenci k provozování tohoto pojištění.

Pojištění hradí škody, které pojištěný způsobil třetí osobě či osobám v souvislosti s provozem motorového vozidla pojištěného, a to škody na zdraví nebo usmrcením, škody vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci, ušlý zisk, účelně vynaložené náklady spojené s právním zastoupením.

Hradí se skutečná hodnota, maximálně však do výše limitu stanoveného v pojistné smlouvě. V zákoně jsou uvedeny minimální limity pro škodu na zdraví nebo usmrcením 35 mil. Kč na každého zraněného nebo usmrceného, pro škodu na majetku 35 mil. Kč bez ohledu na počet poškozených. Kromě těchto standardních limitů nabízejí pojišťovny i limity vyšší, jejichž maximální hranice není stanovena. V případě, že při škodné události vznikne škoda vyšší než sjednaný limit v pojistné smlouvě, uhradí tuto škodu osoba, která je za událost zodpovědná.

Výši pojistného plnění ovlivňuje mnoho kritérií. Každá pojišťovna má své vlastní postupy při stanovování sazeb. Mezi standardní faktory ovlivňující cenu pojistného patří například druh vozidla, objem válců, výkon motoru, užití vozidla, stáří vozidla, limity plnění, typ klienta, věk, bydliště, frekvence placení a jiné.

V souvislosti provozování povinného ručení působí Česká kancelář pojistitelů, která sdružuje pojišťovny s licencí provozovat toto pojištění. [4]

3.3.Charakteristika havarijní pojištění

Havarijní pojištění kryje škody na motorových vozidlech, ať je řidič ovlivnil či neovlivnil. Základem pojistného krytí je krytí havárie (rozbití nárazem). Pojišťovny dále začleňují krytí dalších pojistných nebezpečí jako živelní nebezpečí, nebezpečí odcizení, vandalismu, pojištění asistenčních služeb.

Začlenění rizik do havarijního pojištění může být založeno na principu **All Risks** nebo na základě tzv. **stavebnicového principu** - jednotlivá rizika jsou pojistníkem vybírána dle jeho potřeb.

Pojišťovna vyplácí pojistné krytí ve výši nákladů na opravu, pokud nepřekročí cenu vozidla před pojistnou událostí. Typické je uplatnění procentní spoluúčasti, která snižuje velikost pojistného plnění a současně má vliv na velikosti pojistného.

Velikost pojistného ovlivňuje mnoho faktorů jako například typ a značka vozidla, pořizovací cena, stáří vozidla, zvolená pojistná nebezpečí, zvolená spoluúčast, interval placení, bonus (zvýhodnění pojištěného za bezeškodní průběh) nebo malus (opak bonusu).
[3]

3.4. VYBRANÉ PRODUKTY ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

V této podkapitole charakterizují vybrané produkty životního pojištění, kterými jsou pojištění PRO život, pojištění EVOLUCE a pojištění Dolce Vita.

3.4.1. Pojištění PRO život

Pojištění PRO život je produktem Allianz pojišťovny, a.s. Jedná se o rizikové životní pojištění s volitelnou spořicí složkou. Klient může kdykoliv vložit mimořádné pojistné a naspořit si tak peníze (např. na důchod nebo pro svoje děti), které je možno v průběhu trvání smlouvy kdykoliv vybrat. Pojištění nabízí krytí celé řady rizik pro jednotlivce i celé rodiny. Na jediné smlouvě může být pojištěno až 6 osob (2 dospělí a 4 děti). Pojištění je možno v průběhu trvání přizpůsobovat měnícím se životním situacím.

Minimální doba trvání pojištění je 5 let a minimální pojistné 300 Kč měsíčně. Minimální vstupní věk dospělého je 18 let a maximální 75 let. Pro dítě je minimální

vstupní věk 0 a maximální 18 let. Frekvence placení může být měsíční, čtvrtletní, pololetní nebo roční.

Základní pojištění kryje rizika v případě smrti úrazem ve vozidle, nenadálé smrti z důvodu srdečního infarktu nebo cévní mozkové příhody. [9]

3.4.2. Pojištění EVOLUCE

Pojištění EVOLUCE je produktem České podnikatelské pojišťovny. Produkt spojuje výhody životního pojištění s možností investovat placené běžné i mimořádné pojistné do portfolií z nabídky pojistitele.

Na jedné smlouvě může být pojištěno až 5 osob (2 dospělí a 3 děti). Pojištění je taktéž možno přizpůsobovat měnící se životní situaci.

Minimální doba trvání pojištění je 10 let a minimální pojistné 300 Kč měsíčně. Minimální vstupní věk dospělého je 18 let a maximální 65 let. Pro dítě je minimální vstupní věk 0 a maximální 25 let. Frekvence placení může být měsíční, čtvrtletní, pololetní nebo roční.

Základní pojištění kryje rizika v případě smrti úrazem ve vozidle, nenadálé smrti z důvodu srdečního infarktu nebo cévní mozkové příhody. [10]

3.4.3. Pojištění Dolce Vita

Dolce Vita je produktem pojišťovny Generali. Tohle variabilní životní pojištění lze sjednat jako čistě rizikové nebo jako investiční životní pojištění. Obě základní varianty lze libovolně měnit. Pojištění nabízí možnost stanovit výši pojistného i pojistné částky a v průběhu pojištění je kdykoliv změnit. Klient může vložit mimořádné pojistné, které je možno v průběhu trvání smlouvy kdykoliv vybrat.

Na jedné smlouvě může být pojištěno až 8 osob. Minimální pojistná doba je 10 let a minimální pojistné není stanoveno. Minimální vstupní věk dospělého je 18 let a maximální 70 let. Pro dítě je minimální vstupní věk 0 let a maximální 14 let. Frekvence placení může být měsíční, čtvrtletní, pololetní nebo roční.

3.5. VYBRANÉ PRODUKTY POVINNÉHO RUČENÍ

V této podkapitole je popsáno povinné ručení vybraných pojišťoven.

3.5.1. Allianz pojišťovna, a.s.

Pojišťovna Allianz nabízí tři varianty povinného ručení plné výhod a bonusů, a to NORMAL, OPTIMAL a EXKLUZIV. Jednotlivé varianty jsou porovnány v následující tabulce č. 2.

Pojistné krytí je možné dále rozšířit o další doplňková pojištění jako je pojištění odcizení celého vozidla, úrazové pojištění osob ve vozidle, pojištění zavazadel, pojištění náhradního vozidla.

Tabulka č. 2: Porovnání variant povinného ručení Allianz pojišťovny, a.s.

| Typ povinného ručení | NORMAL | OPTIMAL | EXKLUZIV |
|------------------------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| Limit pojistného plnění | 35 mil. Kč | 50 mil Kč | 150 mil. Kč |
| Základní asistence | ANO | ANO | ANO |
| Úrazové pojištění dětí ve vozidle | ANO | ANO | ANO |
| Povinné ručení k malému motocyklu | ANO (do 750 kg) | ANO (do 2500 kg) | ANO (do 2500 kg) |
| Povinné ručení k přípojnému vozíku | ANO | ANO | ANO |
| Živel | NE | ANO | ANO |
| Poškození zaparkovaného vozidla | NE | ANO | ANO |

Povinné ručení EXKLUZIV obsahuje navíc připojištění střet vozidla se zvířetem, náhradní vozidlo po dobu 5 dní, přímou likvidaci a 1. škodu bez vlivu na bonus.

Pojišťovna navíc poskytuje velké množství slev jako třeba 7% při uzavření penzijního připojištění, pojištění majetku nebo životního pojištění a 5% při uzavření havarijního pojištění. [11]

3.5.2. Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

ČPP nabízí produkt Autopojištění COMBI PLUS II nabízející sjednání povinného ručení ve třech variantách. SPOROPOV, SPECIALPOV, SUPERPOV. Varianty jsou porovnány v tabulce č. 3.

Tabulka č. 3: Porovnání variant povinného ručení České podnikatelské pojišťovny, a.s.

| Typ povinného ručení | SPOROPOV | SPECIALPOV | SUPERPOV |
|---|------------|------------|-------------|
| Limit pojistného plnění | 35 mil. Kč | 50 mil Kč | 100 mil. Kč |
| Asistence | SPORO | SPECIAL | SUPER |
| Úrazové pojištění řidiče | NE | ANO | ANO |
| Povinné ručení k malému motocyklu | ANO | ANO | ANO |
| Povinné ručení k přípojnému vozíku | ANO | ANO | ANO |

Produkty v základu nabízí různé asistenční služby, které se liší hlavně územní platností. Asistence SPORO má územní platnost ČR, asistence SPECIAL a SUPER území platnost celá Evropa.

K povinnému ručení pojišťovna nabízí možnost sjednání různých druhů připojištění jako je úrazové pojištění, pojištění skel vozidla, pojištění zavazadel, pojištění nákladů na nájemném vozidle, pojištění přírodních rizik, asistenci PLUS, CAR PLUS a TIR PLUS.

Pojišťovna také nabízí novinku v podobě produktu SERVIS a Extrabenefit PROFI. Produkt SERVIS je připojištění vozidla pro případ jeho poškození při dopravní nehodě zaviněné řidičem jiného vozidla. Obsahuje vyřízení škody, přímou likvidaci a příspěvek na nájem náhradního vozidla. Produkt Extrabenefit PROFI je určen pouze pro nové smlouvy, sjednané na dobu neurčitou s pololetní nebo roční platbou pojistného. Klient nesmí být zařazen v malusové kategorii. Produkt poskytuje slevu 15% na povinné ručení. V případě, že během 3 let od vzniku smlouvy dojde k pojistné události, musí klient vrátit slevu na pojistném.

Pojišťovna poskytuje velké množství slev, které se odvíjí od zvolené varianty povinného ručení. 5 až 15% na havarijní pojištění, 4 až 35% na balíčky SERVIS a dále 15% slevu na pojištění majetku a odpovědnosti občanů. [12]

3.5.3. Generali pojišťovna, a.s.

Pojišťovna nabízí 3 varianty povinného ručení. ZÁKLAD, KOMPLET a EXKLUZIV. Stejně jako u předchozích pojišťoven se varianty liší poskytovanými službami a limity plnění. Varianty jsou porovnány v tabulce č. 4.

Tabulka č. 4: Porovnání variant povinného ručení Generali pojišťovny, a.s.

| | ZÁKLAD | KOMPLET | EXKLUZIV |
|------------------------------------|---------------|----------------|-----------------|
| Limity plnění | 35 mil. Kč | 50 mil. Kč | 100 mil. Kč |
| Asistenční služby základní | ANO | ANO | ANO |
| Asistenční služby rozšířené | NE | ANO | ANO |
| Pojištění střetu se zvěří | NE | ANO | ANO |
| Náhradní vozidlo | NE | NE | ANO |
| Úrazové pojištění řidiče | NE | NE | ANO |

K povinnému ručení je možné sjednat různá připojištění jako pojištění skel, pojištění živlů, úrazové pojištění, rozšířenou asistenci TOP Assistance, pojištění proti hlodavcům nebo pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla. [13]

3.6.VYBRANÉ PRODUKTY HAVARIJNÍHO POJIŠTĚNÍ

V této podkapitole je popsáno havarijní pojištění jednotlivých pojišťoven.

3.6.1. Havarijní pojištění od Allianz pojišťovny, a.s

Pojišťovna Allianz nabízí 3 varianty havarijního pojištění. NORMAL, OPTIMAL a EXKLUZIV. Všechny tři varianty obsahují základní asistenci, pojistné nebezpečí odcizení, vandalismu, poškození zaparkovaného vozidla zvířetem a živelní události. Varianty OPTIMAL A EXKLUZIV obsahují navíc riziko havárie a varianta EXKLUZIV je doplněna ještě o 1. škodní událost bez vlivu na bonus.

K havarijnímu pojištění si dále můžeme připojistit pojištění skel vozidla, zavazadel ve vozidle, rozšířenou asistenci a úrazové pojištění osob ve vozidle. [14]

3.6.2. Havarijní pojištění od České podnikatelské pojišťovny, a.s.

Česká podnikatelská pojišťovna nabízí 2 varianty havarijního pojištění a to IDEÁLKASO a SPOROKASO.

IDEÁLKASKO je komfortní produkt určený pro široké spektrum klientů. Kryje v různé kombinaci rizika havárie, živelní události, odcizení a vandalismu. Uzemní platnost má celou Evropu.

SPOROKASKO je produkt pro ojetá vozidla starší tří let a kryje rizika havárie, živelní události, odcizení a vandalismu. Uzemní platnost má po celé České republice.

Produkty havarijního pojištění můžeme doplnit o pojištění skel vozidla, pojištění zavazadel ve vozidle, pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla, pojištění přírodních rizik, pojištění SERVIS - pojištění vozidla pro případ jeho poškození při dopravní nehodě zaviněné řidičem jiného vozidla, úrazové pojištění osob ve vozidle a rozšířenou asistenci. [15]

3.6.3. Havarijní pojištění od Generali pojišťovny, a.s.

Generali pojišťovna, a.s. nabízí 3 druhy havarijního pojištění a to KASKO, MINIKASKO A RETRO.

Pojištění KASKO je ideální pro každého, kdo chce dobrovolně pojistit vlastní motorové vozidlo pro případ jeho poškození, zničení nebo odcizení. Pokud se stane nehoda, nezáleží na tom, jestli jste ji zavinili vy, nebo jste v roli poškozeného.

Toto pojištění lze sjednat ve dvou variantách a to „allrisk“ a „havarijní“. Varianta „allrisk“ kryje rizika havárie, vandalismu, živelní události a odcizení. Varianta „havarijní“ kryje, až na odcizení, stejná rizika.

Pojištění MINIKASKO je určeno pro dobré řidiče, kteří hledají pojistnou ochranu pouze před neodvratitelnými riziky. Pro majitele starších vozidel, kteří mají zájem ochránit svůj majetek, ale do pojištění vozidla nechtějí příliš investovat. Mezi pojištěná rizika patří živelní škody, střet se zvířetem, požár, výbuch, škody způsobené vandaly. Možné je rozšířit pojištění o riziko odcizení.

Havarijní pojištění RETRO je ideální řešení pro majitele starších vozidel ve věku 6-20 let. Chrání vozidlo v případech poškození, zničení nebo odcizení.

4. ZHODNOCENÍ VYBRANÝCH PRODUKTŮ

V této kapitole budou zhodnoceny vybrané produkty životního pojištění, pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a havarijního pojištění. Následně bude vybrán nejvhodnější z nich pro konkrétní subjekt uvedený v modelovém příkladu.

4.1. Zhodnocení vybraných produktů životního pojištění

Modelový příklad

Jako modelový příklad je použita 4 členná rodina. První pojištěný je muž ve věku 40 let pracující jako řidič. Druhým pojištěným je žena ve věku 36 let pracující jako administrativní pracovnice. Dále jsou pojištěny 2 děti ve věku 11 a 13 let.

Rodina požaduje krytí trvalých následků úrazu, smrti úrazem, denní odškodné za dobu léčení následkem úrazu, denní dávky při pobytu v nemocnici a denní dávky při pracovní neschopnosti pro hlavního pojištěného.

Požadované pojistné částky jsou uvedeny v následující tabulce č. 5. Dále rodina požaduje maximální výši pojistného 3000 Kč a dobu pojištění 20 let.

Tabulka č. 5: Požadované pojistné částky pro životní pojištění

| | 1. pojištěný | 2. pojištěný | 1. dítě | 2. dítě |
|--|---------------------|---------------------|----------------|----------------|
| Smrt úrazem | 500 000 Kč | 500 000 Kč | Minimální | minimální |
| Trvalé následky úrazem úrazu | 1 000 000 Kč | 500 000 Kč | 1 000 000 Kč | 1 000 000 Kč |
| Denní odškodné za dobu léčení | 500 Kč | 200 Kč | 500 Kč | 500 Kč |
| Denní dávky při pobytu v nemocnici | 200 Kč | 200 Kč | 200 Kč | 200 Kč |
| Denní dávky při pracovní neschopnosti | 200 Kč | – | – | – |

4.1.1. Pojištění PRO život

Při zadání požadovaných pojistných částek (uvedených v tabulce č. 5) do kalkulace pojišťovny Allianz bylo vypočteno měsíční pojistné **3 883 Kč**. Minimální pojistná částka smrti úrazem pro děti je 20 000 Kč (viz. Příloha č. 1). Rozepsané měsíční pojistné je uvedeno v následující tabulce č. 6.

Tabulka č. 6: Rozpis pojistného u produktu PRO život

| | 1. pojištěný | 2. pojištěný | 1. dítě | 2. dítě |
|--|--------------|--------------|---------|---------|
| Základní pojištění | 80 Kč | — | | |
| Smrt úrazem | 77 Kč | 77 Kč | 1080 Kč | |
| Trvalé následky úrazem úrazu | 292 Kč | 146 Kč | | |
| Denní odškodné za dobu léčení | 548 Kč | 220 Kč | | |
| Denní dávky při pobytu v nemocnici | 81 Kč | 76 Kč | 88 Kč | |
| Denní dávky při pracovní neschopnosti | 367 Kč | — | — | — |

4.1.2. Pojištění EVOLUCE

Při zadání požadovaných pojistných částek (uvedených v tabulce č. 5) do kalkulace České podnikatelské pojišťovny bylo vypočteno měsíční pojistné **2 905 Kč**. Minimální pojistná částka smrti úrazem pro děti je 30 000 Kč (viz. Příloha č. 2). Rozepsané měsíční pojistné je uvedeno v následující tabulce č. 7.

Tabulka č. 7: Rozpis pojistného u produktu EVOLUCE

| | 1. pojištěný | 2. pojištěný | 1. dítě | 2. dítě |
|--|--------------|--------------|---------|---------|
| Smrt úrazem | 71 Kč | 57 Kč | 1 Kč | 1 Kč |
| Trvalé následky úrazem úrazu | 301 Kč | 86 Kč | 51 Kč | 62 Kč |
| Denní odškodné za dobu léčení | 398 Kč | 119 Kč | 248 Kč | 302 Kč |
| Denní dávky při pobytu v nemocnici | 40 Kč | 32 Kč | 28 Kč | 33 Kč |
| Denní dávky při pracovní neschopnosti | 239 Kč | — | — | — |

4.1.3. Pojištění Dolce Vita

Při zadání požadovaných pojistných částek (uvedených v tabulce č. 5) do kalkulace Generali pojišťovny, a.s. bylo vypočteno měsíční pojistné ve výši **3 328 Kč**. Minimální pojistná částka smrti úrazem pro děti je 20 000 Kč (viz. Příloha č. 3). Rozepsané měsíční pojistné je uvedeno v následující tabulce č. 8.

Tabulka č. 8: Rozpis pojistného u produktu Dolce Vita

| | 1. pojištěný | 2. pojištěný | 1. dítě | 2. dítě |
|--|---------------------|---------------------|----------------|----------------|
| Základní pojištění | 536 Kč | – | | |
| Smrt úrazem | 50 Kč | 50 Kč | 1 Kč | 1 Kč |
| Trvalé následky úrazem úrazu | 250 Kč | 125 Kč | 67 Kč | 67 Kč |
| Denní odškodné za dobu léčení | 500 Kč | 200 Kč | 292 Kč | 292 Kč |
| Denní dávky při pobytu v nemocnici | 42 Kč | 36 Kč | 21 Kč | 22 Kč |
| Denní dávky při pracovní neschopnosti | 282 Kč | – | – | – |

4.1.4. Vyhodnocení

Pro modelový příklad bych doporučil pojištění EVOLUCE od České podnikatelské pojišťovny, a.s., který je, jak je možno vidět v tabulce č. 9, nejlevnějším z vybraných produktů. Jelikož rodina požadovala měsíční pojistné do 3000 Kč, doporučuji tento produkt. Pojištění EVOLUCE kryje rizika v případě smrti úrazem ve vozidle již v základním pojištění což je pro muže, který se živí jako řidič z povolání, výhodou.

Tabulka č. 9: Měsíční pojistné vybraných produktů životního pojištění

| | PRO život | EVOLUCE | Dolce Vita |
|-------------------------|------------------|-----------------|-------------------|
| Měsíční pojistné | 3 883 Kč | 2 905 Kč | 3 328 Kč |

4.2. ZHODNOCENÍ VYBRANÝCH PRODUKTŮ POVINNÉHO RUČENÍ

V této podkapitole porovnám produkty povinného ručení na 1 automobilu a 2 různých subjektech. Dva subjekty jsem vybral proto, abych poukázal na různou výši pojistného při uplatnění slev za bezeškodný průběh předchozího pojištění.

Modelový příklad

Pro modelový příklad je použit osobní automobil AUDI A6 3.0 TDI, který je v provozu od roku 2009. Zdvihový objem činí 2967 cm³, výkon motoru 176 kW, hmotnost 1800 kg. Pro povinné ručení jsou vybrány produkty s největšími limity plnění a to EXKLUZIV, SUPERPOV a EXKLUZIV.

Produkty jsou ponechány v základu a není k nim subjekty požadováno další připojištění. Interval placení pojištění je roční. Rozhodujícím aspektem výběru produktu povinného ručení bude, výše limitů plnění a rozsah poskytovaných pojištění nakonec výše ročního pojistného.

- **Varianta A** - Prvním subjektem je mladý muž ve věku 24 let bydlící v Ostravě. Automobil využívá pro běžný provoz a neuplatňuje žádné bonusy.
- **Varianta B** - Druhý subjekt je ženatý muž ve věku 60 let, který má 1 dítě. Muž bydlí v Ostravě. Automobil používá pro běžný provoz a uplatňuje bonusy za dosavadní bezeškodný průběh.

4.2.1. Povinné ručení EXKLUZIV (Allianz pojišťovna, a.s.)

Varianta povinného ručení EXKLUZIV nabízí limity plnění ve výši 150 milionů Kč. Součástí pojištění je základní asistence, pojištění pro případ poškození nebo zničení vozidla živelní událostí, pojištění pro případ poškození zaparkovaného vozidla zvířetem, pojištění živlů, úrazové pojištění dětí ve vozidle, povinné ručení k přípojnému vozíku nebo malému motocyklu, pojištění úhrady nákladů za pronajaté vozidlo a 1. škodu bez vlivu na bonus.

Při zadání zohledňujících faktorů do kalkulace pojišťovny Allianz byla pro modelový příklad A byla poskytnuta sleva 5% za interval placení. Roční pojistné bylo

vyčísleno na **23 839 Kč** (viz. Příloha č. 4). Pro modelový příklad B byla poskytnuta sleva 48% za bezeškodný průběh a interval placení. Roční pojistné bylo vyčísleno na **9 965 Kč** (viz. Příloha č. 5).

4.2.2. Povinné ručení SUPERPOV (Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.)

Toto povinné ručení nabízí limity plnění ve výši 100 milionů Kč, rozšířenou asistenci s územní platností celá Evropa v případě nehody i poruchy, zdarma úrazové pojištění řidiče a povinné ručení k malému motocyklu nebo přípojnému vozíku.

Pro modelový příklad A byl sjednán k povinnému ručení balíček Extrabenefit PRO, který poskytuje slevu 15%. Pokud, ale dojde do 3 let ke škodné události, klient se zavazuje doplatit poskytnutou slevu na pojistném. Dále byla poskytnuta sleva 6% za interval placení. Při zadání zohledňujících faktorů do kalkulace České podnikatelské pojišťovny byla pro modelový příklad A vyčíslena roční výše pojistného na **24 156 Kč** (viz. Příloha č. 6).

Pro modelový příklad B byla poskytnuta sleva 56% za bezeškodný průběh a interval placení. Roční pojistné bylo vyčísleno na **10 930 Kč** (viz. Příloha č. 7).

4.2.3. Povinné ručení EXKLUZIV (Generali pojišťovna, a.s.)

Tato varianta povinného ručení pojišťovny Generali nabízí limity plnění ve výši 100 milionu Kč. Dále toto pojištění obsahuje rozšířené asistenční služby, úrazové pojištění řidiče, pojištění střetu se zvěří a úhradu náhradního vozidla.

Při zadání zohledňujících faktorů do kalkulace pojišťovny Generali byla pro modelový příklad A vypočtena roční výše pojistného **22 271 Kč** (viz. Příloha č. 8). Na toto povinné ručení byla poskytnuta sleva 10% za interval placení. Pro modelový příklad B byla poskytnuta sleva 49% za dosavadní bezeškodní průběh a interval placení. Roční výše pojistného byla vyčíslena na **7 978 Kč** (viz. Příloha č. 9).

4.2.4. Vyhodnocení

Porovnání povinného ručení je přehledně uvedeno v následující tabulce č. 10.

Tabulka č. 10: Porovnání vybraných produktů povinného ručení

| | EXKLUZIV Allianz pojišťovna, a.s. | SUPERPOV Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. | EXKLUZIV Generali pojišťovna, a.s. |
|-----------------------|--|--|---|
| Limit plnění | 150 mil. Kč | 100 mil. Kč | 100 mil. Kč |
| Varianta A | | | |
| Roční pojistné | 23 839 Kč | 24 156 Kč | 22 271 Kč |
| Varianta B | | | |
| Roční pojistné | 9 965 Kč | 10 930 Kč | 7 978 Kč |

Pro obě dvě varianty modelového příkladu bych doporučil povinné ručení od Allianz pojišťovny, a.s. Nejen, že poskytuje nejvíce pojištěných rizik, ale je i celkem cenově dostupné. Limity plnění jsou u toho pojištění největší. Roční pojistné pro variantu A činí **23 839 Kč** a pro variantu B **9 965 Kč**. Pro variantu B je sice možné sjednat levnější pojištění u Generali pojišťovny, a.s., ale vzhledem k tomu, že zvolené subjekty požadují co nejvíce pojištěných rizik a vysoké limity plnění, doporučuji produkt EXKLUZIV od Allianz pojišťovny, a.s.

4.3. ZHODNOCENÍ VYBRANÝCH PRODUKTŮ HAVARIJNÍHO POJIŠTĚNÍ

Pro porovnání vybraných produktů havarijního pojištění je použit stejný modelový příklad jako pro srovnání povinného ručení. Požadována spoluúčast je 5000 Kč, pojistná částka automobilu je ve výši 250 000 Kč. Rozhodujícím aspektem bude výše ročního pojistného.

4.3.1. Havarijní pojištění EXKLUZIV (Allianz pojišťovna, a.s.)

Toto havarijní pojištění obsahuje asistenci, náhradní vozidlo po dobu 5 dní, pojistnou ochranu proti odcizení, havárii, živlu, vandalismu, poškození zaparkovaného vozidla zvířetem a dále 1. škodu bez vlivu na bonus.

Při zadání zohledňujících faktorů do kalkulace pojišťovny Allianz byla pro modelový příklad A vyčíslena částka ročního pojistného **52 412 Kč** (viz. Příloha č. 10) a nebyli uplatněny žádné slevy. Pro modelový příklad B byla uplatněna sleva 48% za 111 měsíců bezeškodného průběhu a za interval placení. Vyčíslena částka je **17 434 Kč** (viz. Příloha č. 11).

4.3.2. Havarijní pojištění IDEÁLKASKO (Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.)

Produkt IDEÁLKASKO obsahuje asistenci, pojistnou ochranu proti havárii, živlu, odcizení a vandalismu.

Pro modelový příklad A byla uplatněna sleva 15% sleva za balíček Extrabenefit PROFI a 6% za interval placení. Při zadání zohledňujících faktorů do kalkulace České podnikatelské pojišťovny byla pro modelový příklad A vyčíslena částka ročního pojistného na **27 487 Kč** (viz. Příloha č. 12). Pro modelový příklad B byla uplatněna sleva 6% za interval placení a 50% za bezeškodní průběh a vyčíslena částka ročního pojistného činí **14 699 Kč** (viz. Příloha č. 13).

4.3.3. Havarijní pojištění KASKO (Generali pojišťovna, a.s.)

Rozsah pojistné ochrany toho pojištění obsahuje krytí havárie, živlu, vandalismu, neoprávněného užívání a odcizení.

Při zadání zohledňujících faktorů do kalkulace pojišťovny Generali bylo pro modelový příklad A vyčísleno roční pojistné na **18 050 Kč** (viz. Příloha č. 14). U tohoto pojištění nebyly uplatněny žádné slevy. Pro modelový příklad B byla uplatněna sleva 20% za bezeškodní průběh. Vyčíslená částka ročního pojistného činí **14 440 Kč** (viz. Příloha č. 15).

4.3.4. Vyhodnocení

Porovnání produktů je přehledně uvedeno v následující tabulce č. 11.

Tabulka č. 11: Porovnání vybraných produktů havarijního pojištění

| | EXKLUZIV | IDEALKASKO | KASKO |
|------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|
| Rozsah pojištění | | | |
| Havárie | ANO | ANO | ANO |
| Odcizení | ANO | ANO | ANO |
| Živelní událost | ANO | ANO | ANO |
| Vandalismus | ANO | ANO | ANO |
| Asistence | ANO | ANO | NE |
| Poškození zvířetem | ANO | NE | NE |
| Náhradní automobil | ANO | NE | NE |
| 1. škoda bez vlivu na bonus | ANO | NE | NE |
| Varianta A | | | |
| Roční pojistné | 52 412 Kč | 27 487 Kč | 18 050 Kč |
| Varianta B | | | |
| Roční pojistné | 17 434 Kč | 14 699 Kč | 14 440 Kč |

Jak je možno vidět v tabulce č. 11, produkt EXKLUZIV od Allianz pojišťovny, a.s. nabízí největší rozsah pojištěných rizik v havarijním pojištění, ovšem produkt je cenově přijatelný pouze pro modelový příklad B.

Pro modelový příklad A je na základě výše ročního pojistného nejvhodnější havarijní pojištění KASKO s celkovou výší ročního pojistného **18 050 Kč**. Pro modelový příklad B je vhodné pojištění IDEÁLKASKO a KASKO s cenou pojistného do 15 tisíc Kč. Osobně bych doporučil produkt IDEÁLKASKO jelikož obsahuje i asistenci. Jeho výše ročního pojistného činí **14 699 Kč**.

4.4. ZHODNOCENÍ PROPOJIŠTĚNOSTI POVINNÉHO RUČENÍ A HAVARIJNÍHO POJIŠTĚNÍ

4.4.1. Allianz pojišťovna, a.s.

Při uzavření povinného ručení EXKLUZIV a havarijního pojištění EXKLUZIV byla pro modelový příklad A poskytnuta sleva 10% za propojištěnost a interval placení. Sleva byla poskytnuta zvlášť na povinné ručení a zvlášť na havarijní pojištění. Vyčíslená částka roční pojistného činí **72 438 Kč** (viz. Příloha č. 16).

Pro modelový příklad B byla poskytnuta sleva 50% na povinné ručení za bezeškodný průběh, interval placení a propojištěnost havarijního pojištění a povinného ručení. Jelikož, pojišťovna převádí bonus z povinného ručení, byla poskytnuta stejná sleva i na havarijní pojištění. Výsledná částka ročního pojistného tedy činí **26 028 Kč** (viz. Příloha č. 17).

4.4.2. Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

Při uzavření povinného ručení SUPERPOV a havarijního pojištění IDEÁLKASKO byla pro modelový příklad A poskytnuta sleva 15% na obě pojištění zvlášť za sjednání balíčku Extrabenefit PLUS, dále byla poskytnuta sleva 6% za interval placení. Roční pojistné bylo vyčísleno na **48 895 Kč** (viz. Příloha č. 18). Klient zdarma obdrží cestovní pojištění.

Pro modelový příklad B byla poskytnuta sleva 50% na povinné ručení a 50% na havarijní pojištění za bezeškodný průběh. Dále byla poskytnuta sleva 6% za interval placení. Roční pojistné bylo vyčísleno na **24 159 Kč** (viz. Příloha č. 19). Klient obdrží zdarma cestovní pojištění.

4.4.3. Generali pojišťovna, a.s

U pojišťovny Generali byla při sjednání povinného ručení EXKLUZIV a havarijního pojištění KASKO stanovena výše ročního pojistného pro modelový příklad A

39 418 Kč (viz. Příloha č. 20). Na povinné ručení byla poskytnuta sleva 10% za interval placení a na havarijní pojištění byla poskytnuta sleva 5% za propojištěnost.

Pro modelový příklad B byla vyčíslena roční výše pojistného na **21 696 Kč** (viz. Příloha č. 21). Na povinné ručení byla poskytnuta sleva 49% za bezeškodný průběh a 10% za interval placení. Na havarijní pojištění byla poskytnuta sleva 5% za propojištěnost a 20% za bezeškodný průběh.

4.4.4. Vyhodnocení

Jak je patrné z následující tabulky č. 12, nejlevnější variantou propojištění povinného ručení a havarijního pojištění pro modelové příklady je pojištění u Generali pojišťovny, a.s.

Pro modelový příklad B by připadaly v úvahu všechny 3 produkty, jelikož vykalkulované ceny všech 3 pojišťoven se pohybují v rozmezí 22 - 26 tisíc. Pro modelový příklad A se ceny produktů liší v řádech tisíců a proto doporučuji nejlevnější z nich.

Tabulka č. 12: Porovnání ročního pojistného při propojištění povinného ručení a havarijního pojištění

| | Allianz pojišťovna, a.s. | Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. | Generali pojišťovna, a.s. |
|------------------------------|-------------------------------------|---|--------------------------------------|
| Varianta A | | | |
| Povinné ručení | 22 647 Kč | 24 137,5 Kč | 22 271 Kč |
| Havarijní pojištění | 49 791 Kč | 24 757,5 Kč | 17 147 Kč |
| Roční pojistné celkem | 72 438 Kč | 48 895 Kč | 39 418 Kč |
| Varianta B | | | |
| Povinné ručení | 9 466 Kč | 10 857 Kč | 7 978 Kč |
| Havarijní pojištění | 16 562 Kč | 13 302 Kč | 13 718 Kč |
| Roční pojistné celkem | 26 028 Kč | 24 159 Kč | 21 696 Kč |

5. ZÁVĚR

Ve své bakalářské práci jsem se zabýval porovnáním vybraných produktů na pojistném trhu. Jednalo se o produkty tří vybraných pojišťoven, konkrétně produkty životního pojištění, pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a havarijního pojištění. Vybranými pojišťovnami byly Allianz pojišťovna, a.s., Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. Vienna Insurance Group a Generali pojišťovna, a.s. Porovnání bylo provedeno na modelových příkladech.

Bakalářská práce byla rozdělena do pěti kapitol. První kapitola obsahovala úvod. Druhá kapitola obsahovala stručnou charakteristiku vybraných pojišťoven, která byla doplněna o umístění v soutěži Pojišťovna roku 2011. Ve třetí kapitole bakalářské práce bylo obecně charakterizováno životní pojištění, pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a havarijní pojištění. Dále jsem v této kapitole charakterizoval vybrané produkty těchto pojištění. Čtvrtá kapitola byla částí praktickou. V této kapitole bylo provedeno zhodnocení vybraných produktů pojištění a zvolen nejvhodnější produkt pro dané pojištění. Toto zhodnocení bylo provedeno na modelových příkladech s konkrétními subjekty.

Pro životní pojištění byla jako subjekt modelového příkladu zvolena čtyř členná rodina. Jako nejvhodnější ze 3 vybraných produktů jsem zvolil životní pojištění EVOLUCE od České podnikatelské pojišťovny, a.s., s měsíčním pojistným ve výši 2 905 Kč.

Pro povinné ručení a havarijní pojištění byly použity dvě varianty modelového příkladu, které obsahovali stejný automobil a dva rozdílné subjekty. Variantou A byl mladý muž bez bonusů a variantou B starší muž, který uplatňuje bonusy za dosavadní bezeškodný průběh. Dvě varianty jsem použil proto, abych poukázal jaký je cenový rozdíl ve výši pojistného vypočítaný na základě faktorů, které pojišťovna používá ve své kalkulaci.

Pro variantu A i B modelového příkladu bych doporučil jako nejvhodnější produkt, i přesto, že roční pojistné nebylo z vybraných produktů nejnižší, povinné ručení EXKLUZIV od Allianz pojišťovny, a.s., které nabízí nejvyšší limity krytí a největší rozsah pojištěných rizik. Roční pojistné pro variantu A bylo vyčísleno na 23 839 Kč a pro variantu B na 9 965 Kč.

Pro havarijní pojištění bych pro variantu A doporučil, na základě výše ročního pojistného, jako nejvhodnější produkt pojištění KASKO od Generali pojišťovny, a.s. s ročním pojistným 18 050 Kč. Ostatní produkty byly velmi drahé. Pro variantu B doporučuji produkt IDEÁLKASKO od České podnikatelské pojišťovny, a.s. s ročním pojistným 14 699,-, které je o 200 Kč dražší než nejlevnější produkt havarijního pojištění pro variantu B, ale zato obsahuje i základní asistenci.

Pojišťovny poskytují slevy za propojištěnost povinného ručení a havarijního pojištění. Nabízí také možnost převodu bonusů z povinného ručení na havarijní pojištění. Jedná se o celkem výhodnou nabídku při uzavírání kompletního autopojištění. Na konci čtvrté kapitoly je provedeno zhodnocení při propojištění vybraných produktů pojišťoven. Pro variantu A doporučuji propojištěné produkty Generali pojišťovny a.s. s ročním pojistným 39 480 Kč. Pro variantu B jsem zvolil jako nejvhodnější všechny tři vybrané propojištění.

Na českém pojistném trhu se nachází mnoho různých pojišťoven a mnoho různých pojistných produktů. Proto je velmi obtížné zvolit ten pravý. Pojišťovny se předhánějí v nabídkách, které jsou mnohdy velmi nepřehledné. Pojistník by si měl nejdříve ujasnit, co vlastně doopravdy potřebuje a co si může dovolit. Zvážit možné budoucí životní situace. Teprve na základě těchto rozhodnutí uvažovat o tom, jaké pojištění uzavře. Určitě by si měl projít nabídky více pojišťoven a nenechat se nalákat zavádějícími letáčky a propagačními materiály.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

1. DAŇHEL, J. a kol. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006. 333 s. ISBN 80-86946-00-2.
2. DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vyd. Praha: Ekopress, 2009. 224 s. ISBN 80-86754-48-0.
3. DUCHÁČKOVÁ, Eva; DAŇHEL, Jaroslav. *Teorie pojistných trhů*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2010. 216 s. ISBN 978-80-7431-015-7.
4. KOPECKÝ, Karel. *Povinné ručení - otázky a odpovědi*. 1. vyd. Praha: GRADA publishing, 2002. 96 s. ISBN 80-247-0114-6.

ELEKTRONICKÉ ZDROJE

5. Allianz.cz [online]. 2013 [cit. 2013-04-06]. O společnosti. Dostupné z WWW <<http://www.allianz.cz/o-spolecnosti/o-spolecnosti/>>
6. Pojistovnaroku.cz [online]. 2013 [cit. 2013-04-06]. Výsledky soutěže 2011. Dostupné z WWW <<http://www.pojistovnaroku.cz/historie-souteze/vysledky-2011>>.
7. Pojišťovny-čeké.cz [online]. 2013 [cit. 2013-04-07]. Česká podnikatelská pojišťovna. Dostupné z WWW <<http://www.pojistovny-ceske.cz/ceska-podnikatelska-pojistovna>>
8. Generali.cz [online]. 2013 [cit. 2013-04-06]. O Generali. Dostupné z WWW <<http://www.generali.cz/stranky/o-generalis skupina-generalis>>
9. Allianz.cz [online]. 2013 [cit. 2013-04-12]. Životní pojištění PRO život. Dostupné z WWW <<http://www.allianz.cz/obcane/produkty/pojisteni-osob/pro-zivot/>>
10. Čpp.cz [online]. 2013 [cit. 2013-04-12]. Životní pojištění EVOLUCE. Dostupné z WWW <<http://www.cpp.cz/pojisteni-osob~investicni-zivotni-pojisteni~investicni-zivotni-pojisteni-evoluce/>>
11. Allianz.cz [online]. 2013 [cit. 2013-04-10]. Povinné ručení. Dostupné z WWW <<http://www.allianz.cz/obcane/produkty/autopojisteni/povinne-ruceni/>>
12. Čpp.cz [online]. 2013 [cit. 2013-04-10]. Povinné ručení. Dostupné z WWW <<http://www.cpp.cz/pojisteni-vozidel~autopojisteni-combi-plus-2~povinne-ruceni/>>
13. Generali.cz [online]. 2013 [cit. 2013-04-10]. Povinné ručení. Dostupné z WWW <<http://www.generali.cz/clanky/povinne-ruceni>>

14. Allianz.cz [online]. 2013 [cit. 2013-04-07]. Havarijní pojištění. Dostupné z WWW <<http://www.allianz.cz/obcane/produkty/autopojisteni/havarijni-pojisteni/>>
15. Čpp.cz [online]. 2013 [cit. 2013-04-07]. Havarijní pojištění. Dostupné z WWW <<http://www.cpp.cz/pojisteni-vozidel~autopojisteni-combi-plus-2~havarijni-pojisteni/>>
16. Generali.cz [online]. 2013 [cit. 2013-04-08]. Havarijní pojištění. Dostupné z WWW <<http://www.generaliz.cz/clanky/havarijni-pojisteni-kasko>>

SEZNAM POUŽITÝCH OBRÁZKŮ

| | |
|---|---|
| Obrázek č. 1: Logo Allianz pojišťovny, a.s. | 2 |
| Obrázek č. 2: Logo České podnikatelské pojišťovny, a.s. | 2 |
| Obrázek č. 3: Logo Generali pojišťovny, a.s. | 3 |

SEZNAM POUŽITÝCH TABULEK

| | |
|--|----|
| Tabulka č. 1: Struktura ceny životního pojištění..... | 5 |
| Tabulka č. 2: Porovnání variant povinného ručení Allianz pojišťovny, a.s. | 12 |
| Tabulka č. 3: Porovnání variant povinného ručení České podnikatelské pojišťovny, a.s.. | 13 |
| Tabulka č. 4: Porovnání variant povinného ručení Generali pojišťovny, a.s. | 14 |
| Tabulka č. 5: Požadované pojistné částky pro životní pojištění | 17 |
| Tabulka č. 6: Rozpis pojistného u produktu PRO život..... | 18 |
| Tabulka č. 7: Rozpis pojistného u produktu EVOLUCE | 18 |
| Tabulka č. 8: Rozpis pojistného u produktu Dolce Vita | 19 |
| Tabulka č. 9: Měsíční pojistné vybraných produktů životního pojištění | 19 |
| Tabulka č. 10: Porovnání vybraných produktů povinného ručení | 22 |
| Tabulka č. 11: Porovnání vybraných produktů havarijního pojištění | 24 |
| Tabulka č. 12: Porovnání ročního pojistného při propojištění povinného ručení a havarijního pojištění | 26 |

SEZNAM PŘÍLOH

- Příloha č. 1:** Kalkulace životního pojištění PRO život
- Příloha č. 2:** Kalkulace životního pojištění EVOLUCE
- Příloha č. 3:** Kalkulace životního pojištění Dolce Vita
- Příloha č. 4:** Kalkulace povinného ručení Allianz pojišťovna, a.s. - Varianta A
- Příloha č. 5:** Kalkulace povinného ručení Allianz pojišťovna, a.s. - Varianta B
- Příloha č. 6:** Kalkulace povinného ručení ČPP, a.s. - Varianta A
- Příloha č. 7:** Kalkulace povinného ručení ČPP, a.s. - Varianta B
- Příloha č. 8:** Kalkulace povinného ručení Generali pojišťovna, a.s. - Varianta A
- Příloha č. 9:** Kalkulace povinného ručení Generali pojišťovna, a.s. - Varianta B
- Příloha č. 10:** Kalkulace havarijního pojištění Allianz pojišťovna, a.s. - Varianta A
- Příloha č. 11:** Kalkulace havarijního pojištění Allianz pojišťovna, a.s. - Varianta B
- Příloha č. 12:** Kalkulace havarijního pojištění ČPP, a.s. - Varianta A
- Příloha č. 13:** Kalkulace havarijního pojištění ČPP, a.s. - Varianta B
- Příloha č. 14:** Kalkulace havarijního pojištění Generali pojišťovna, a.s. - Varianta A
- Příloha č. 15:** Kalkulace havarijního pojištění Generali pojišťovna, a.s. - Varianta B
- Příloha č. 16:** Kalkulace propojištění Allianz pojišťovna, a.s. - Varianta A
- Příloha č. 17:** Kalkulace propojištění Allianz pojišťovna, a.s. - Varianta B
- Příloha č. 18:** Kalkulace propojištění ČPP, a.s. - Varianta A
- Příloha č. 19:** Kalkulace propojištění ČPP, a.s. - Varianta B
- Příloha č. 20:** Kalkulace propojištění Generali pojišťovna, a.s. - Varianta B
- Příloha č. 21:** Kalkulace propojištění Generali pojišťovna, a.s. - Varianta B